

РАЗВИТИЕ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ В РОССИИ

*А.А. Гулько, В.П. Чорба (Зозуля),
г. Белгород, г. Воронеж, Россия*

В марте 2018 года советом директоров Банка России была одобрена «Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018 - 2020 годов» [2], разработанная в соответствии с «Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 – 2018 годов» [3]. Данным документом, по сути, впервые представлена стратегия развития доступности финансовых услуг на макроуровне, притом, что проблемам, обеспечения финансовой доступности в последние годы уделялось пристальное внимание – это:

- и принятие на себя Россией обязательств в 2010 году по разработке на государственном уровне плана действий по расширению доступа к финансовым услугам, участию в программе «Глобальное партнерство «Группа двадцати» по финансовой доступности», созданию гибкой системы финансирования малых и средних предприятий;

- и определение Банком России понятия финансовой доступности в широком смысле;

- и разработка регулятором в 2015 году индикаторов финансовой доступности со стороны предложения и со стороны спроса, а также системы ее оценки в соответствии с рекомендациями Глобального партнерства, Альянса за финансовую доступность и Всемирного банка;

- и публикация Банком России, начиная с 2016 года, ежегодных обзоров состояния финансовой доступности в Российской Федерации с расширяющимся набором анализируемых индикаторов доступности.

Финансовая доступность определяется таким уровнем развития финансового рынка, который обеспечивает для населения и предприятий малого и среднего бизнеса государства полноценную возможность получать базовые финансовые услуги. В определенный Глобальным партнерством по финансовой доступности «Группы двадцати» базовый набор наряду со страховыми, кредитными и услугами сберегательного характера включены и платежные услуги [1]. Экономика любого государства не способна развиваться без высокоэффективной платежной системы и применения современных платежных механизмов [6, с.35]. Развитие рынка платежных услуг, платежных систем и платежной инфраструктуры является важнейшим условием обеспечения реализации Стратегии повышения финансовой доступности, поскольку именно платежная отрасль представляет собой необходимую составляющую оказания любых услуг финансовой индустрии.

Не смотря на сохраняющуюся тенденцию уменьшения количества предоставляющих финансовые услуги офисов, по данным Банка России в последние годы отмечается динамичный рост доли взрослого населения,

имеющего возможность дистанционного доступа к банковским счетам в целях осуществления перевода денежных средств: данный показатель по итогам 2017 года составил 59,7%, увеличившись по сравнению с его значением в 2015 и 2016 годах на 20,2 п. п. и 18,9 п. п. соответственно [4].

Наблюдается положительная динамика ряда показателей–индикаторов физического доступа к финансовым услугам, отражающих расширение сферы безналичных платежей: количества эмитированных российскими кредитными организациями платежных карт, установленных в организациях торговли (услуг) электронных терминалов, количества открытых физическим лицам и юридическим лицам счетов, которые могут быть использованы для проведения платежей (рис. 1):



Рис. 1. Динамика отдельных показателей физического доступа к финансовым услугам в РФ за 2015-2017 годы (темпы прироста, %)

Практически на треть увеличился в 2017 году по сравнению с предыдущим периодом объем платежей за товары, осуществленных посредством платежных карт. Следует отметить и увеличение доли субъектов малого и среднего предпринимательства, которые для осуществления переводов денежных средств использовали дистанционный доступ к банковским счетам (с 73,6 % в 2016 году до 79,6% в 2017 году).

Повышению финансовой доступности способствовали процессы цифровизации платежной отрасли, расширение спектра платежных услуг в подразделениях кредитных организаций, внедрение в них автоматизированных офисов, усиление взаимодействия банков с небанковскими операторами электронных денег как эмитентами предоплаченных карт, расширение привлечения для осуществления денежных переводов банковских платежных агентов.

Вместе с тем при высоком показателе уровня владения счетами и динамичном развитии платежной инфраструктуры, росте уровня удовлетворенности населения расчетными картами, услугами по

осуществлению переводов и платежей все еще отмечается неравномерный доступ населения к платежным услугам в силу ряда факторов географического и социально-экономического характера; недостаточно высоким является сложившийся уровень проникновения доступа в сеть Интернет.

Развитие платежной отрасли на современном этапе сопряжено с возрастанием рисков осуществления расчетов и платежей с учетом факторов политического характера, появлением все новых мошеннических схем, нарастанием кибератак и другими негативными явлениями [5]. Активные процессы информатизации и цифровизации, стимулируя распространение технологий электронного банкинга, в то же время способствуют росту киберпреступлений в кредитно-финансовой сфере.

Весьма остро стоит вопрос обеспечения безопасности денежных средств граждан – только в 2017 году было осуществлено 300 тыс. несанкционированных операций на сумму 2530 млн. рублей; ущерб от хищений в системах интернет-банкинга розничных клиентов с использованием вредоносных программ вырос в 2,3 раза, а от хищений в системах мобильного банкинга в 2,2 раза; с банковских карт граждан хакерами были незаконно сняты денежные средства в объеме 961 млн. рублей; было выявлено 24 тыс. фальшивых банкнот [8].

Говоря о национальной платежной архитектуре, нельзя не отметить «банкоцентричность» регулирования отечественного финансового рынка, тогда как европейским законодательством периметр регулирования платежных сервисов очерчивается по функциональному принципу. При этом платежными услугами в соответствии с европейским законодательством являются услуги по приему и выдаче наличных денежных средств со счетов; по переводу денежных средств, инициации платежей, агрегации финансовой информации, по переводу денежных средств между физическими лицами; эмиссия платежных инструментов и обеспечение приема платежных инструментов [7, с.26]. На функциональный принцип «завязан» и довольно широкий круг организаций - субъектов платежного регулирования в Европе.

В России же, где базовым элементом финансового рынка с позиций институционального подхода являются кредитные организации (и именно они наделены в первую очередь в виду специального их статуса правом осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг), регулирование по-прежнему фокусируется на них. При этом с учетом современных процессов внедрения цифровых технологий концентрация рисков на кредитных организациях усиливается, соответственно ужесточаются и требования регулятора по отношению к этим институтам, несмотря на то, что предусмотрена и небанковская модель осуществления расчетов – посредством платежных агентов.

Расширение институтов небанковских посредников в платежной отрасли может способствовать рассредоточению соответствующих рисков, ускорению процессов внедрения новых цифровых технологий, созданию равных условий на рынке, как для традиционных финансовых компаний, так

и для новых участников, снижению стоимости платежных услуг для потребителя и, соответственно, повышению их финансовой доступности. Вот почему наиболее значимыми, на наш взгляд, новациями принятой в ЕС в 2015 году второй платежной директивы PSD2 (Payment Services Directive) с позиций их возможного влияния на платежную индустрию являются расширение объектов регулирования и появление в перечне регулируемых платежных институтов высокотехнологичных посредников.

Поскольку соответствии с Директивой для кредитных организаций обязательно выполнение требования по открытию API для платежных посредников в рамках единого стандарта, то есть предоставления посреднику - с разрешения клиента - доступа к счету клиента и информации об используемых им финансовых продуктах, то урегулирование правового статуса таких новых типов платежных институтов, как Сервисы по инициации платежей (PISP) и Сервисы по агрегации платежной информации (AISP), представляется вполне своевременным и целесообразным.

Что касается России, то в качестве позитивной тенденции и здесь следует отметить появление на платежном рынке новых субъектов, вовлеченных в сферу оказания платежных услуг. В качестве небанковских платежных посредников выступают платежные агрегаторы, платежные агенты и банковские платежные агенты. Наиболее урегулированным является правовой статус банковских платежных агентов, но при этом даже их функционал весьма ограничен, а их привлечение в качестве платежных посредников кредитными организациями не снижает риски последних.

В Российской Федерации Директива PSD2 пока не внедряется, вместе с тем Основными направлениями развития финансового рынка на период 2016–2018 годов закреплён принцип обеспечения свободного доступа к счетам клиентов [3], что требует новых подходов к регулированию организации платежного оборота на макроуровне, к расширению деятельности институтов небанковских посредников в платежной отрасли; повышения у кредитных организаций их социальной ответственности при разработке своих розничных платежных сервисов.

Стратегией повышения финансовой доступности в качестве одного из основных направлений обеспечения ее успешной реализации предусмотрено использование ряда мер по цифровой трансформации экономики, в частности по развитию цифровых платежных продуктов и услуг. В связи с этим представляются необходимыми своевременная подготовка кредитных организаций к миграции на взаимодействие с новой платежной инфраструктурой; активизация процессов разработки и внедрения банковских платежных инноваций, создания и развития системы быстрых платежей, развития платформы для удаленной идентификации, формирования правового базиса для внедрения открытых интерфейсов.

Стремительное развитие платежных технологий зачастую опережает процесс их регулирования законодателем, что определяет необходимость адекватного и оперативного развития соответствующей нормативно-правовой среды, в частности применительно к цифровизации

документооборота, информационной безопасности, обработке и защите персональных данных

Развитию рынка платежных услуг будет способствовать снижение концентрации рисков на кредитных организациях в процессе реализации их платежной функции в результате дальнейшего совершенствования пропорционального регулирования; формирование стимулов для продавцов услуг к расширению доступа к ним в отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районах.

Таким образом, развитие инфраструктуры предоставления платежных услуг, обеспечение их востребованности, полезности и качества будут способствовать устойчивому повышению финансовой доступности в России.

Список литературы:

1. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
2. Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018 - 2020 годов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/37470/str_30032018.pdf, свободный.
3. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/onrfr_2016-18.pdf, свободный.
4. Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2017 году [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/47451/rev_fin_20180828.pdf
5. Ваганова О.В. Управление инвестиционным портфелем: учебник/ О.В. Ваганова, Н.И. Быканова.- Белгород : ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2018.- 136 с.
6. Гулько, А.А. Роль Центрального Банка в формировании современного платежного пространства России [Текст] / А.А. Гулько, М.Н. Анпилова, К.Ю. Лукшина// Экономика и предпринимательство.- 2016. -№ 1-1. – С. 35-38.
7. Достов, В.Л. Новое в регулировании розничных платежных услуг в Европейском союзе [Текст]/ В.Л. Достов, М. В. Мамута, П.М. Шуст // Деньги и кредит.- 2016.- № 7. – С. 25-30.
8. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.crb.ru>, свободный.